

Максимова В.А.

*Научный руководитель: декан, к.э.н, доцент каф. менеджмента Родионова Е.В.
Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного
учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23
E-mail: ler1996a@yandex.ru*

Оптимизация бизнес процессов банка на примере ООО «ХКФ Банк»

В сегодняшней экономике, обладающей наиболее высокой степенью турбулентности, банковским и кредитным организациям нужны новые методы и приемы, способные оказывать им помощь, чтобы стать более эффективными.

Коммерческим банковским и кредитным организациям в условиях глобализации конкуренции необходимы механизмы, которые способны упростить процедуры работы. Оптимизация процессов бизнеса – тот самый метод, способный в высокой степени упростить главные банковские процедуры. В данной связи сами бизнес-процессы становятся механизмом неизменного улучшения стандартов работы и являются для увеличения значения главных (измеряемых) параметров, таких как эффективность, эффективность и адаптивность. [1,с.232]

Функционально-стоимостной анализ (ФСА) выступает одним из очень эффективных методов увеличения результативности процессов бизнеса хозяйственного банка, позволяющий определить возможности для повышения качества и эффективности, измерить эффективность существующего бизнес-процесса, а также определить стоимость выходных продуктов и услуг.

Рассмотрим оптимизацию бизнес процесса на примере внедрения системы автоматизированного принятия решений по кредитной заявке ООО «ХКФ Банк».

Один из потенциальных путей для достижения таких целей - оптимизация процесса рассмотрения кредитной заявки, так как именно на этом этапе банк принимает решение о выдаче займа. Основными и главными свойствами бизнес процесса являются: правильность принятого решения и время рассмотрения заявки. Чем точнее и правильнее будет принято решение по заявке, тем ниже будет риск невозвращения кредита и займа, и, чем ниже станет время рассмотрения заявки, тем больше менеджер сможет обслужить контрагентов.

На данном этапе механизм рассмотрения кредитной заявки осуществляется в «ручном» режиме, то есть без средств автоматизации. Все это приводит к тому, что в основном среднее время для рассмотрения заявки достигает три рабочих дня, и более подвержены фактору кредитного риска, который связан с ошибкой работников, станут такие важные стадии как, анализ рискованных норм, позволяющих определить неплатежеспособных и неблагополучных контрагентов, и анализ кредитной истории заемщика.

Для решения таких недостатков и оптимизационных задач, связанных с ручной обработкой кредитных заявок, расходятся организации автоматизированного принятия решений (СПР).

В настоящее время необходимо иметь представление об ориентировочной стоимости мероприятий по внедрению систем автоматизированного принятия решений для достижения организацией наибольшей прибыли.

В таблице 1 представлены фактические временные затраты по процессу обработки заявки на кредит.

Таблица 1- Фактические временные затраты по процессу обработки заявки на кредит

Операции	Время обработки	Время подготовки	Время ожидания	Время передачи	Общее время
Представление	0,5	0,8	1,5	0,1	2,9
Проверка платежеспособности	1,5	0,5	0,1	0,25	2,35

Оценка безопасности	1,5	0,3	1,1	0,25	3,15
Разрешение кредитного комитета	0,1	0,5	1,0	-	1,6
Итого:	3,6	2,1	3,7	0,6	10,0

Для устранения недостатков неэффективности бизнес процессов предложены следующие пути их решения:

- строгое разграничение зон ответственности;
- снижение стоимости работы работников;
- стандартизация эффективных процессов;
- значительное уменьшение времени осуществления процессов;
- сокращение объема бумажной работы;
- сокращение времени принятия решений и др.

Расчет экономических выгод.

На первом этапе и первым шагом является определение механизма для повышения объема обрабатываемых заявок. В будущем банк быстрее увеличит свой кредитный портфель за счет уменьшения высоко-рисковых возможных заемщиков, автоматизации бизнес-правил, а также по причине уменьшения суммарного времени, которое необходимо для утверждения кредитов. Таким образом, банк увеличивает объем выдаваемых кредитов. До использования организации банк имел портфель кредитов в 270968 млн рублей, растущих на 8% в год.

Чтобы оценить рост объема выдаваемых кредитов в следствии фиксированного темпа роста воспользуемся следующей формулой:

$$V_i = V_0 \cdot (1 + g)^{i-1}, \quad (1)$$

где:

V_i – портфель кредитов на i -ый год, руб;

V_0 – портфель розничных кредитов на начало рассматриваемого периода, руб;

g – фиксированный рыночный темп роста.

Следующий этап расчет увеличения кредитного портфеля ввиду использования СПР (системы автоматизированного принятия решений), осуществляется по следующей формуле:

$$\Delta V_i^{rtdm} = V_i \cdot g_{rtdm}, \quad (2)$$

где:

ΔV_i^{rtdm} – увеличение кредитного портфеля за счет использования СПР на i -ый год, руб;

V_i – портфель кредитов на i -ый год, руб;

g_{rtdm} – процент увеличения объема выдаваемых кредитов за счет внедрения СПР.

Последний из этапов – определение прибыли за счет увеличения кредитного портфеля. Осуществляется следующим образом:

$$\Pi_i = p \cdot \Delta V_i^{rtdm}, \quad (3)$$

где:

Π_i – прибыль за счет увеличения кредитного портфеля на i -ый год, руб;

p – уровень прибыльности кредитного портфеля, %;

ΔV_i^{rtdm} – увеличение кредитного портфеля за счет использования СПР, руб.

При использовании вышеперечисленных формул получаем, что фиксированный рыночный 8% ($q = 8$) темп роста розничного кредитования плюс рост, обеспечиваемый за счет использования системы СПР.

Результаты расчетов приведены в таблице 2.

Таким образом, при использовании в течении двух лет получаем увеличение кредитного портфеля банка с 270968 млн. руб. до 292645 млн.руб. на 21677 млн рублей, рост доходов обеспечивает увеличение прибыли более чем на 785 млн рублей.

Таблица 2- Расчет прибыли за счет увеличения количества выдаваемых кредитов

Показатель	Параметр	2019	2020
Кредитный портфель	V_i	270968	292645
Увеличение кредитного портфеля за счет использования СПР	ΔV_i^{rtdm}	6774	7316
Прибыль за счет увеличения кредитного портфеля	Π_i	9819	10604

Таким образом, при оптимизации бизнес процессов важна неэффективность деятельности отдельного подразделения в рамках бизнес-процесса, а общий результат и эффективное взаимодействие подразделений.

Литература

1. Моделирование бизнес-процессов. Долганова О.И., Виноградова Е.В., Лобанова А.М. Учебник и практикум. Изд. Люберц: Эрайт, 2016 – 289с.
2. Официальный сайт справочно-правовой системы – <https://www.consultant.ru>
3. Информационный портал Банки.ру – <https://www.banki.ru>